

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Одинцова Владислава Олеговича
по теме «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации»
доктора экономических наук, профессора
Ларионовой Ирины Владимировны,
включённого в списочный состав диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.114 по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук

Одинцов Владислав Олегович представил диссертацию на тему «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» на соискание ученой степени кандидата экономических наук к рассмотрению и защите по научным специальностям 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Содержание диссертации *полностью* соответствует п. 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и п. 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Диссертационную работу, подготовленную Одинцовым В.О. можно охарактеризовать как завершённое научное исследование, содержащее комплекс теоретических и практических рекомендаций, направленных на совершенствование системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов в целях обеспечения экономической безопасности организации на примере кредитной организации, а также разработке предложений по оценке и снижению рисков.

Соискатель ученой степени Одинцов В.О. выдвинул и обосновал ряд значимых для науки и практики положений, обладающих признаками приращения научного знания и прикладного решения выдвинутых теоретических положений актуальных для современной практики управления рисками в условиях цифровизации.

Теоретические результаты исследования заключаются в обосновании взаимосвязи между потребностью обеспечения экономической безопасности и управлением рисками, уточнении роли информационной безопасности посредством защиты данных и информационных активов как одного из условий эффективного функционирования организации. Предложены новые подходы к раскрытию содержания понятия цифрового риска, которое трактуется как вероятность недостижения организаций целевых ориентиров при использовании цифровых технологий и митигации цифрового риска, как скоординированного процесса управления аналитическими данными, технологиями и бизнес-процессами для снижения приемлемого уровня риска, что позволит организациям более гибко и эффективно реагировать на возникающие цифровые угрозы. Выявлены особенности регулирования бизнес-процессов кредитной организации в цифровом пространстве, которые положены в основу разработанной классификации цифровых рисков. Выделены три основные категории рисков: цифровые бизнес-риски (связаны с нарушениями в реализации бизнес-стратегий), операционные риски (возникающие в результате сбоев в операционных процессах) и риски вынужденной поддержки участников цифрового контура, которые касаются взаимодействий с внешними цифровыми партнёрами и сервисами. Определены ключевые бизнес-процессы кредитных организаций, подверженные воздействию цифровых рисков, проведен анализ влияния различных типов цифровых рисков на эти процессы, что позволило оценить степень уязвимости каждого бизнес-процесса и предложить рекомендации по его защите и адаптации к цифровым вызовам.

Практические результаты заключаются в разработке алгоритма оценки цифровых рисков, базирующиеся на классификации методов оценки, присущих различным типам рисков, что позволило предложить эффективный инструмент для анализа и управления рисками с использованием экономико-математических инструментов. В диссертационной работе рассмотрен организационный процесс митигации цифровых рисков, который подразделен на ряд этапов, для каждого из них определены функциональные обязанности участников процесса и его жизненный цикл. Практическое значение имеет предложенная концепция цифровой линии защиты кредитной организации, которая включает меры по митигации цифровых рисков и инструменты их реализации, к числу которых отнесены: технологии машинного обучения, цифровые двойники, концепция «управления качеством» данных.

Подготовленное Одинцовым В.О. диссертационное исследование «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» обладает внутренним единством и логикой, четко прослеживается взаимосвязь между разделами и подразделами работы с учетом выдвинутой научной идеи.

Обоснованность положений и выводов диссертации «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» подтверждается использованием теоретических выводов, представленных в ранее опубликованных исследованиях, что позволило автору выстроить работу на прочной научной основе. Также применялись современные методики сбора и обработки информации, обеспечивающие достоверность и актуальность данных. Важным элементом исследования стал комплексный анализ официальных статистических данных и нормативных правовых актов, что позволило учитывать текущие тенденции и правовые рамки, связанные с управлением цифровыми рисками и экономической безопасностью организаций.

Практическая ценность диссертации Одинцова В.О. подтверждается использованием идей и предложений в практической деятельности Банк ВТБ (ПАО) и АО «Кэпт», а также при преподавании учебных дисциплин на Кафедре экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Одинцова В.О. в науку, который выразился в использовании общих системных теоретических знаний по специальностям 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и 5.2.4. Финансы (экономические науки) при формулировании темы, цели, задач, определении предмета исследования, поиске информации и данных, необходимых для проведения анализа и разработки практических рекомендаций, апробации полученных результатов исследования, а также в подготовке публикаций по материалам исследования.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Одинцовым В.О. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Одинцов В.О. указал, что лично им получены следующие результаты:

По научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки):

а) для условий цифровизации экономики определена взаимосвязь между экономической безопасностью организации и системой управления рисками как инструментом ее обеспечения. Эта взаимосвязь определяется включением в контур экономической безопасности организации опасностей и угроз, возникающих в связи с трансформацией бизнес-моделей под воздействием цифровых технологий, что позволяет формировать релевантные направления реагирования, включающие комбинацию традиционных и новых методов и способов митигации рисков (С. 39-42; 51-52);

б) предложена расширенная трактовка категории «цифровой риск», включающая в себя определение понятий «цифровой риск» и «митигация цифрового риска», выявление причин возникновения цифровых рисков, определение видов и подвидов цифровых рисков, идентификацию цифровых рисков согласно выделенному перечню бизнес-процессов, определение риск-статуса цифровых рисков, а также структуризацию методов оценки цифровых рисков в зависимости от вида риска, что позволяет сформировать теоретическую основу для разработки практического инструментария управления цифровыми рисками при обеспечении экономической безопасности организации (С. 100-101; 103-114);

в) Разработаны методические рекомендации по оценке и минимизации цифровых рисков организации, включающие алгоритм оценки цифровых рисков организации и оценку эффективности мер обеспечения экономической безопасности на основе метода анализа среды функционирования. Предложенные рекомендации позволяют интегрировать двойную природу традиционных и цифровых рисков в процесс оценки рисков и принятия решений за счет идентификации любого количества входных и 8 выходных переменных бизнес-процессов организации в формате дополнительных нежелательных факторов, а также определить эффективность системы управления рисками цифрового контура организации (С. 115-116; 119-147).

По научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки):

а) выявлены риски основных и вспомогательных бизнес-процессов кредитной организации в условиях цифровизации ее деятельности, в том числе риск передачи бизнес-процессов на аутсорсинг. В отличие от существующих, представленные положения направлены на расширение регуляторных норм, связанных с управлением операционными рисками в кредитных организациях, что позволяет приоритизировать виды рисков, подлежащих митигации, разработать направления совершенствования регулирования бизнес-процессов

банков в части управления операционными рисками, в том числе, риском аутсорсинга (С. 58-71);

б) Разработаны практические рекомендации по минимизации цифровых рисков деятельности кредитной организации в контексте обеспечения ее экономической безопасности: предложен трехступенчатый алгоритм управления цифровыми рисками кредитной организации, предполагающий использование для этих целей метода анализа среды функционирования; разработан комплексный подход к организации процесса митигации цифровых рисков деятельности банка и последующего обеспечения его экономической безопасности на основе построения цифровой линии защиты. Разработанные рекомендации позволяют в трехмерной системе управления объект-риск-средство защиты («куб безопасности») осуществлять идентификацию, оценку и митигацию цифровых рисков деятельности банка (С. 150-177).

Основные положения и результаты исследования отражены в 19 публикациях общим объемом 12,77 п.л. (авторский объем – 10,25 п.л.), в том числе 12 работ общим объемом 10,41 п.л. (авторский объем – 8,04 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

К дискуссионным моментам диссертационной работы, а также отдельным положениям, требующим пояснения следует отнести:

1. Дискуссионным представляется трактовка автора системы управления рисками кредитной организации (стр. 27), под которой автор понимает «...процессы выявления, оценки и принятия кредитной организацией мер по снижению последствий риска». Нам представляется, что автор обеднил понятие системы, отразив в определении лишь процесс управления, а не систему как таковую. Из поля зрения выпали такие важные элементы системы как целеполагание; объект риска и субъекты (подразделения); принципы управления и механизм управления.

2. Совершенно справедливо автор подчёркивает, что при определении «цифрового риска» (С.39) другие исследователи отдают предпочтение и даже отождествляют этот вид риска с цифровизацией. В то же время (С.101) автор трактует цифровой риск как «...вероятность недостижения установленной цели...», отдавая предпочтение негативному аспекту риска. Было бы полезно, в контексте темы исследования, предпочтительно рассматривать цифровые риски как шанс и как ресурс.
3. На с. 45 и с. 52 автор приводит классическую и трансформационную бизнес-модель банка. При этом не совсем ясно как классическая модель (С.45) видоизменяется в связи с цифровизацией (С.52). Какова взаимосвязь этих двух схем, иллюстрирующих бизнес-модель банка?
4. На рис 9 (С.45) автор в блоке «управление финансами» указывает на «привлечение инвестиций». В этой связи требует пояснение как соотносятся пассивы баланса банка с активами, которые как раз и являются инвестициями?
5. Требует пояснения почему автор диссертационной работы отошел от традиционной классификации банковских рисков в соответствии БКБН, которые традиционно подразделяются на финансовые и нефинансовые, а также не относит к рискам экономической и информационной безопасности правовые риски, которые одновременно являются подвидом операционных рисков?
6. Вызывает вопросы перечень основных бизнес-процессов кредитной организации и сопутствующие им риски (С.70). В частности, требует пояснения, что автор понимает под бизнес-процессом «управление объектами и ресурсами» и «стратегическое управление», в чем заключаются эти бизнес-процессы. Перечень рисков,

сопутствующих названным и другим бизнес-процессам следует признать слишком узким.

В целом, указанные замечания не снижают ценность проведенного исследования, обладающего научной новизной и практической значимостью.

Общий вывод.

В целом представленная к защите диссертация Одинцовым Владиславом Олеговичем на тему «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес- процессов при обеспечении экономической безопасности организации», соответствует Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и п. 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки) и может быть допущена к защите.

Ларионова Ирина Владимировна,
доктор экономических наук, профессор

« 07» мая 2025 г.

И.В.

А
итета
/Хова
5 г.